

**KOMENTARZ  
DO RAPORTU KWARTALNEGO ZA IV KWARTAŁ 1999**

**I ZASADY PRZYJĘTE PRZY SPORZĄDZANIU RAPORTU KWARTALNEGO**

W raporcie kwartalnym zostały przedstawione bilans, rachunek zysków i strat oraz rachunek przepływów pieniężnych, sporządzone zgodnie z Ustawą o rachunkowości, Uchwałą nr 1/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 03.06.1998r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i sporządzania informacji dodatkowej oraz instrukcji NBP w zakresie sporządzania Bankowej Informacji Sprawozdawczej, obowiązującej od 30.06.1999r.. Szczegółowy opis zasad rachunkowości, wyceny aktywów i pasywów oraz zasad ustalania wyniku finansowego został przedstawiony w raporcie półrocznym za 1999r.

Dla celów ustalenia podstawowych wielkości w EURO zastosowano następujące kursy:

- dla pozycji bilansowych - 4,1689 zł., kurs NBP z dnia 30.12.1999r.;
- dla pozycji rachunku zysków i strat za IV kwartał - 4,3045 zł., kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień października, listopada i grudnia;
- dla pozycji rachunku zysków i strat narastająco na dzień 31.12.1999r. - 4,2373 zł., kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca w 1999r..

**II CZYNNIKI I ZDARZENIA MAJĄCE ZNACZĄCY WPŁYW NA OSIĄGNIĘTY WYNIK FINANSOWY**

W IV kwartale 1999r. dochody odsetkowe netto Banku ukształtowały się na poziomie znacznie przewyższającym dochody uzyskane w III kwartale 1999r. Na wielkość tych dochodów wpłynęło m.in. naliczenie odsetek w wys. 23 mln zł. od obligacji, które Bank otrzymał 30.09.1999r. w zamian za obniżenie stóp rezerwy obowiązkowej oraz zmiany oprocentowania kredytów, opartego o stawki WIBOR 1 i 3 miesięczne.. Dochody z tytułu opłat i prowizji znacznie przekroczyły dochody osiągnięte w poprzednim kwartale, co było wynikiem wzrostu działalności operacyjnej oraz prowizją otrzymaną z tytułu działalności na rzecz OFE NN.

Wykazany w IV kwartale wynik z pozycji wymiany ujmuje wyniki osiągnięte z rewaluacji pozycji bilansowych oraz wycenę pozabilansowych instrumentów finansowych typu walutowego. Wynik z pozycji wymiany znacząco przekroczył wynik osiągnięty w III kwartale 1999r.

Niewielka wartość wyniku na operacjach finansowych była spowodowana nieznacznym wolumenem tych operacji w IV kwartale 1999r.

Efektom powyższych wyników było ukształtowanie się wyniku na działalności bankowej na poziomie wyższym niż w poprzednim kwartale.

Koszty działania banku ukształtowały się na poziomie znacznie wyższym niż koszty odnotowane w III kwartale 1999r., co w zasadniczej części spowodowane było przez proces rozwoju Banku oraz większą wartość kosztów związanych z rozliczeniami rocznymi w stosunku do kosztów ewidencjonowanych w rozliczeniach międzyokresowych.

Saldo utworzonych i rozwiązanych rezerw celowych było ujemne i wynosiło -41 602 tys. zł. Wielkość utworzonych rezerw jest wynikiem pogarszającej się sytuacji ekonomiczno-finansowej niektórych klientów Banku oraz przyjęcia bardziej ostrożnej polityki w zakresie oceny zabezpieczeń prawnych niż wynika to z regulacji NBP.

W rezultacie wynik brutto i wynik netto ukształtowały się na poziomie zbliżonym do wyników poprzednich kwartałów 1999r.

### **III INFORMACJA O KOREKTACH Z TYTUŁU REZERW**

#### **1. Informacja o rezerwach celowych na należności**

Bank tworzy rezerwy celowe na należności i zobowiązania warunkowe oraz dokonuje aktualizacji majątku finansowego zgodnie z Uchwałą nr 13/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 22.12.1998r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Saldo rezerw celowych w IV kwartale 1999r. było ujemne i wynosiło 41 602 tys. zł. W kwocie tej znajduje się saldo rezerw celowych na należności i zobowiązania warunkowe w wysokości 35 330 tys. zł. oraz saldo aktualizacji wartości majątku finansowego w wysokości 6 272 tys. zł..

W IV kwartale nie dokonywano odpisu na rezerwę na ryzyko ogólne.

#### **2. Informacja o rezerwach na koszty**

W IV kwartale była tworzona dodatkowa rezerwa związana z kosztami ponoszonymi dla zabezpieczenia Banku głównie przed awariami zewnętrznymi w wysokości 537 tys. zł.

Rezerwa związana ze zmianami w systemach komputerowych, niezbędnymi do umożliwienia ich funkcjonowania po roku 2000 w wysokości 5 000 tys. zł została rozwiązana.

#### **3. Informacja o rezerwie na podatek dochodowy**

Zgodnie z art. 37 Ustawy o rachunkowości, podmioty zobligowane są do tworzenia na koniec roku obrotowego, rezerwy na przejściową różnicę z tytułu podatku dochodowego, spowodowaną rozbieżnościami czasowymi uznania przychodu za osiągnięty lub kosztu za poniesiony w ewidencji księgowej i przepisach podatkowych.

W celu zapewnienia równomierności kształtowania się wyniku finansowego netto w poszczególnych okresach sprawozdawczych przyjęto zasadę tworzenia rezerwy na podatek odroczony w poszczególnych miesiącach roku obrotowego.

Kwota rezerwy na odroczony podatek dochodowy za IV kwartał wynosi 19 090 tys. zł. Kwota 19 090 tys. zł pomniejszyła wynik netto Banku za IV kwartał 1999r.

Kwota rezerwy na odroczony podatek dochodowy za 1999r. wynosi 27 171 tys. zł., a narastająco na dzień 31.12.1999r. 54 250 tys. zł.

### **IV INFORMACJA DOTYCZĄCA ZASAD ROZLICZEŃ I SPOSOBU PREZENTACJI ULG INWESTYCYJNYCH**

#### **1. Informacja dotycząca zasad rozliczeń i sposobu prezentacji ulg inwestycyjnych**

Bank dokonuje rozliczeń ulgi inwestycyjnej zgodnie z pismem Ministerstwa Finansów nr DR-2/JJ/261/96 z dnia 29.07.1996r.

#### **2. Informacja opisująca sposób rozliczenia wydatków inwestycyjnych podlegających odliczeniu od dochodów w III kwartale 1999r.**

Ulga z 1994r.

Uznana w IV kwartale 1999r. dodatkowa amortyzacja z tytułu ulg inwestycyjnych uzyskanych w 1994r., zaliczona do kosztów IV kwartału 1999r. wyniosła 231 tys. zł.

Ulga z 1995r.

Uznana w IV kwartale 1999r. dodatkowa amortyzacja z tytułu ulg inwestycyjnych uzyskanych w 1995r., zaliczona do kosztów IV kwartału 1999r. wyniosła 775 tys. zł.

## **Bank Śląski Spółka Akcyjna w Katowicach**

Ulga z 1996r.

Uznana w IV kwartale 1999r. dodatkowa amortyzacja z tytułu ulg inwestycyjnych uzyskanych w 1996r., zaliczona do kosztów IV kwartału 1999r. wyniosła 1 739 tys. zł.

Ulga z 1997r.

Uznana w IV kwartale 1999r. dodatkowa amortyzacja z tytułu ulg inwestycyjnych uzyskanych w 1997r., zaliczona do kosztów IV kwartału 1999r. wyniosła 2 333 tys. zł.

Ulga z 1998r.

Uznana w IV kwartale 1999r. dodatkowa amortyzacja z tytułu ulg inwestycyjnych uzyskanych w 1997r., zaliczona do kosztów IV kwartału 1999r. wyniosła 1 121 tys. zł.

W IV kwartale 1999r. Bank skorzystał z przysługującego mu prawa do ulgi inwestycyjnej w wysokości 29 947 tys. zł.

Zgodnie z treścią art. 18a, ust.17 ustawy z dnia 15.02.1992r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz.U. nr 106/93, poz. 482,) wraz z późniejszymi zmianami, Bank dokonał na dzień 31.12.1999r. odliczeń z tytułu premii inwestycyjnej w kwocie 9 522 tys. zł.

### **V WSKAZANIE AKCJONARIUSZY POSIADAJĄCYCH BEZPOŚREDNIO LUB POŚREDNIO CO NAJMNIEJ 5% OGÓLNEJ LICZBY GŁOSÓW W WALNYM ZGROMADZENIU EMITENTA LUB CO NAJMNIEJ 5% JEGO KAPITAŁU AKCYJNEGO**

Według stanu na dzień 31 grudnia 1999 r. akcjonariuszami posiadającymi 5 i więcej procent głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku Śląskiego Spółka Akcyjna w Katowicach były następujące podmioty:

Lp.	Podmiot	Liczba akcji i głosów	% ogólnej liczby akcji i głosów na WZA
1.	ING Bank N.V.	5.091.112	54,98
2.	Emerging Markets Growth Fund, Inc.	463.911	5,01
3.	Skarb Państwa RP	463.000	5,00

W IV kwartale nie zanotowano zmian w strukturze akcjonariuszy, posiadających 5 i więcej procent głosów na Walnym Zgromadzeniu.

### **VI INFORMACJE O AKCJACH BSK SA POSIADANYCH PRZEZ CZŁONKÓW ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ**

Na dzień 31.12.1999r. akcje BSK SA posiadali:

Pan Brunon Bartkiewicz, Prezes Zarządu Banku - 1 492 akcje

Pan Jacek Bartkiewicz, Wiceprezes Zarządu Banku - 100 akcji

Pan Jerzy Rokita, Sekretarz Rady Nadzorczej Banku - 3 akcje

Pan Kazimierz Zarzycki, Członek Rady Nadzorczej Banku - 492 akcje

Pozostali członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej nie posiadali akcji BSK SA.

Stan posiadania akcji BSK SA w IV kwartale nie ulegał zmianie.

## **VII OPIS DOKONAŃ EMITENTA W IV KWARTALE 1999 R.**

W IV kwartale nastąpił dalszy rozwój sieci Oddziałów Banku poprzez uruchomienie 33 nowych placówek. Według stanu na 31.12.1999r. Bank prowadzi obsługę klientów poprzez 280 Oddziałów zlokalizowanych na terenie całego kraju.

Bank z sukcesem wdroża nowe produkty bankowości elektronicznej, o czym świadczy znaczący wzrost liczby transakcji realizowanych za pośrednictwem bankowości elektronicznej, która w IV kwartale osiągnęła poziom ponad 600 tys. / miesiąc.

W IV kwartale nastąpiło udostępnienie w ofercie Banku dla klientów indywidualnych systemu bankowości elektronicznej HomeCash. System ten bardzo dobrze sprawdza się w polskich warunkach.

Dane dotyczące bankowości elektronicznej według stanu na dzień 31 grudnia 1999r. kształtują się następująco:

<b>System bankowości elektronicznej</b>	<b>Liczba klientów</b>
<b>Klienci Korporacyjni</b>	<b>5 511</b>
MultiCash	1 922
HomeCash	2 237
Transdysk	1 352
<b>Klienci indywidualni</b>	
HomeCash	6 172

W IV kwartale Bank zakończył proces przygotowania systemów informatycznych do zamknięcia roku 1999 i rozpoczęcia pracy w roku 2000 oraz wykonał prace zabezpieczające działalność Banku na wypadek awarii zewnętrznych, niezależnych od Banku. Realizacja zamknięcia roku 1999 przebiegła prawidłowo; podobnie rozpoczęcie działalności w roku 2000 nastąpiło bez jakichkolwiek przeszkód. Proces przygotowania Banku do roku 2000 pozwolił jednocześnie na zwiększenie gotowości Banku do funkcjonowania w sytuacjach kryzysowych.

W grudniu 1999r. Bank Śląski SA podpisał umowę kredytową w wysokości 100 mln zł z Carrefour Polska Sp. z o.o. z przeznaczeniem na zabezpieczenie płynności programu emisji obligacji zorganizowanego dla Carrefour Polska Sp z o.o. przez Bank Śląski wspólnie z ING Barings.. Łączna wartość umów zawartych w 1999r. z Carrefour Polska Sp z o.o. wynosi 190 mln zł.

Również w grudniu 1999r. BSK SA podpisał umowę kredytową na finansowanie spółki sektora energetycznego o wartości 45,5 mln EURO.

W dniu 8 grudnia 1999r. konsorcjum banków, którego agentem jest Bankgesellschaft Berlin AG, London Branch udzieliło BSK SA kredytu w wysokości 100 mln EURO na okres 3 lat.

Na posiedzeniu w dniu 17 grudnia 1999r. Rada Nadzorcza BSK SA odwołała z dniem 31.01.2000r. Ludovicusa Wijngaardena ze stanowiska I Wiceprezesa Zarządu Banku w związku z otrzymaną przez niego propozycją objęcia stanowiska Prezesa Zarządu Postbank Retail należącego do ING Group. Jednocześnie z dniem 01.02.2000r. Rada Nadzorcza powołała Frederika Hendrika van Etten na stanowisko Wiceprezesa Zarządu BSK SA.

W dniu 1 października 1999r. agencja ratingowa Fitch IBCA poinformowała Bank Śląski S.A. o zmianie oceny wsparcia Banku z „2” na „3”. Potwierdzone zostały oceny: krótkoterminowa „F2”, długoterminowa „BBB+” i indywidualna „C”.

Skala ocen malejąco:

długoterminowa:	AAA, AA, A, BBB, BB,B, CCC, CC, C, DDD, DD,D,
krótkoterminowa:	F1, F2, F3, B, C, D,
indywidualna:	A,B,C,D,E,
wsparcia:	1,2,3,4,5,T.

**VII INFORMACJA O WSZCZĘCIU PRZED SĄDEM LUB ORGANEM  
ADMINISTRACJI PUBLICZNEJ POSTĘPOWAŃ**

W IV kwartale 1999r. w Banku Śląskim SA nie wystąpiło wszczęcie przed sądem lub organem administracji publicznej jednego lub więcej postępowań, dotyczących zobowiązań lub wierzytelności, których łączna wartość stanowiłaby 10% kapitałów własnych Banku.

## Formularz SAB-Q 4/1999

(kwartał/rok)

(dla banków)

Zgodnie z § 46 ust. 1 pkt 2 Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 22 grudnia 1998 r. (Dz.U. Nr 163, poz. 1160)

Zarząd Spółki Bank Śląski S.A. w Katowicach  
podaje do wiadomości raport kwartalny za 4 kwartał 1999 roku:

dnia 14/02/2000  
(data przekazania)

WYBRANE DANE FINANSOWE (rok bieżący)	w tys. zł.		w tys. EURO	
	IV kwartał	4 kwartały narastając okres	IV kwartał	4 kwartały narastając okres
	okres od 01/10/1999 do 31/12/1999	okres od 01/01/1999 do 31/12/1999	okres od 01/10/1999 do 31/12/1999	okres od 01/01/1999 do 31/12/1999
I. Przychody z tytułu odsetek	452 762	1 618 062	105 183	381 862
II. Przychody z tytułu prowizji	99 647	335 295	23 149	79 129
III. Wynik na działalności bankowej	316 922	1 170 502	73 626	276 238
IV. Zysk (strata) brutto	80 830	331 663	18 778	78 272
V. Zysk (strata) netto	47 189	198 964	10 963	46 955
VI. Aktywa (stan na 31/12/1999)		14 787 235		3 362 493
VII. Kapitał własny (stan na 31/12/1999)		1 376 861		313 087
VIII. Liczba akcji (stan na 31/12/1999)		9 260 000		9 260 000
IX. Wartość księgową na jedną akcję - w zł. (stan na 31/12/1999)		149		34
X. Współczynnik wypłacalności (stan na 31/12/1999)		13,5		13,5

BILANS (w tys. zł.)	stan na 31/12/98 koniec kwartału (rok poprz.)	stan na 30/09/98 koniec poprz. kwartału (rok poprz.)	stan na 31/12/99 koniec kwartału (rok bieżący)	stan na 30/09/99 koniec poprz. kwartału (rok bieżący)
<b>A k t y w a</b>				
I. Kasa, operacje z bankiem centralnym	647 426	802 041	951 952	753 347
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym	72 725	98 872	84 730	112 261
III. Należności od sektora finansowego	1 162 096	1 092 984	1 564 222	1 675 797
1. W rachunku bieżącym	40 922	52 097	152 679	65 544
2. Terminowe	1 121 174	1 040 887	1 411 543	1 610 253
IV. Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	6 760 998	6 163 147	9 043 623	8 668 200
1. W rachunku bieżącym	684 805	682 868	1 115 119	1 098 827
2. Terminowe	6 076 193	5 480 279	7 928 504	7 569 373
V. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-	-	-
VI. Dłużne papiery wartościowe	3 092 239	2 929 874	2 226 894	2 472 852
VII. Akcje i udziały w jednostkach zależnych	53 135	50 135	84 701	82 575
VIII. Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych	13 474	10 620	50 186	42 532
IX. Akcje i udziały w pozostałych jednostkach	53 072	55 537	21 404	18 926
X. Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe	10 028	9 007	15 587	15 587
XI. Wartości niematerialne i prawne	25 028	20 834	18 444	18 462
XII. Rzeczowy majątek trwały	549 815	531 610	608 832	576 964
XIII. Akcje własne do zbycia	-	-	-	-
XIV. Inne aktywa	74 981	47 384	102 284	54 617
1. Przejęte aktywa - do zbycia	197	1 589	236	234
2. Pozostałe	74 784	45 795	102 048	54 383
XV. Rozliczenia międzyokresowe	15 394	11 463	14 376	18 917
1. Z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	15 394	11 463	14 376	18 917
<b>A k t y w a r a z e m</b>	<b>12 530 411</b>	<b>11 823 508</b>	<b>14 787 235</b>	<b>14 511 037</b>
<b>P a s y w a</b>				
I. Zobowiązania wobec banku centralnego	12 991	17 431	-	1 655
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 656 247	1 462 293	2 423 675	2 392 717
1. Bieżące	36 619	31 671	28 065	37 833
2. Terminowe	1 619 628	1 430 622	2 395 610	2 354 884
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	8 890 739	8 352 352	10 258 637	9 781 990

<b>1. Lokaty oszczędnościowe, w tym:</b>	6 119 435	5 859 192	6 725 697	6 649 738
a) bieżące	1 235 390	1 116 143	1 585 045	1 711 440
b) terminowe	4 884 045	4 743 049	5 140 652	4 938 298
<b>2. Pozostałe, w tym:</b>	2 771 304	2 493 160	3 532 940	3 132 252
a) bieżące	1 690 916	1 499 761	1 869 045	1 829 581
b) terminowe	1 080 388	993 399	1 663 895	1 302 671
<b>IV. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-	-	192 539
<b>V. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych</b>	-	-	-	-
<b>VI. Fundusze specjalne i inne pasywa</b>	221 630	289 811	150 772	256 678
<b>VII. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone</b>	249 618	245 439	245 642	250 857
<b>VIII. Rezerwy</b>	76 044	58 733	132 684	105 965
1. Rezerwy na podatek dochodowy	27 079	19 159	54 250	35 160
2. Pozostałe rezerwy	48 965	39 574	78 434	70 805
<b>IX. Zobowiązania podporządkowane</b>	-	-	-	-
<b>X. Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	92 600	92 600	92 600	92 600
<b>XI. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego (wielkość ujemna)</b>	-	-	-	-
<b>XII. Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	34 169	33 933	35 858	34 463
<b>XIII. Kapitał (fundusz) rezerwowy z aktualizacji wyceny</b>	41 997	42 233	40 308	41 703
<b>XIV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>	1 054 235	1 054 235	1 208 095	1 208 095
<b>XV. Różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych</b>	-	-	-	-
<b>XVI. Niepodzielony zysk lub niepokryta strata z lat ubiegłych</b>	-	-	-	-
<b>XVII. Zysk (strata) netto</b>	200 141	174 448	198 964	151 775
<b>P a s y w a r a z e m</b>	<b>12 530 411</b>	<b>11 823 508</b>	<b>14 787 235</b>	<b>14 511 037</b>

<b>POZYCJE POZABILANSOWE</b>	<b>stan na 31/12/98 koniec kwartału (rok poprz.)</b>	<b>stan na 30/09/98 koniec poprz. kwartału (rok poprz.)</b>	<b>stan na 31/12/99 koniec kwartału (rok bieżący)</b>	<b>stan na 30/09/99 koniec poprz. kwartału (rok bieżący)</b>
<b>I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe</b>	2 547 061	2 426 560	2 935 099	2 634 459
<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	2 410 507	2 284 570	2 822 010	2 491 389
a) dotyczące finansowania	1 967 407	1 874 397	2 355 351	2 024 184
b) gwarancyjne	443 100	410 173	466 659	467 205
<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	136 554	141 990	113 089	143 070
a) dotyczące finansowania	-	-	-	-
b) gwarancyjne	136 554	141 990	113 089	143 070
<b>II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedazy</b>	1 323 087	1 521 459	1 892 620	2 925 413
<b>III. Pozostałe, w tym:</b>	718 162	340 577	1 332 492	2 496 689
-zob.z tyt.operacji walutowych - operacje depozytowe	342 872	-	618 143	823 038
-zob.z tyt.obrotu papierami wartościowymi	41 503	82 473	7 783	455 194
-zob.z tyt.underwritingu	4 950	11 020	8 865	7 240
-aktywa przejęte	3 869	3 346	827	837
-inne zobowiązania	324 968	243 738	696 874	1 210 380
<b>P o z y c j e p o z a b i l a n s o w e r a z e m</b>	<b>4 588 310</b>	<b>4 288 596</b>	<b>6 160 211</b>	<b>8 056 561</b>

<b>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT</b>	<b>IV kwartał (rok poprz.)</b>	<b>4 kwartaly narastająco (rok poprz.)</b>	<b>IV kwartał (rok bieżący)</b>	<b>4 kwartaly narastająco (rok bieżący)</b>
	<b>okres od 01/10/1998 do 31/12/1998</b>	<b>okres od 01/01/1998 do 31/12/1998</b>	<b>okres od 01/10/1999 do 31/12/1999</b>	<b>okres od 01/01/1999 do 31/12/1999</b>
<b>I. Przychody z tytułu odsetek</b>	455 911	1 831 470	452 762	1 618 062
<b>II. Koszty odsetek</b>	283 348	1 147 323	264 774	959 837
<b>III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	172 563	684 147	187 988	658 225
<b>IV. Przychody z tytułu prowizji</b>	78 176	264 340	99 647	335 295
<b>V. Koszty z tytułu prowizji</b>	2 308	7 220	5 117	15 774
<b>VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	75 868	257 120	94 530	319 521
<b>VII. Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych</b>	-	-	-	12
<b>VIII. Wynik na operacjach finansowych</b>	7 241	14 624	-1 485	89 500
<b>IX. Wynik z pozycji wymiany</b>	19 089	88 988	35 889	103 244
<b>X. Wynik na działalności bankowej</b>	274 761	1 044 879	316 922	1 170 502
<b>XI. Pozostałe przychody operacyjne</b>	7 221	25 682	14 879	25 000
<b>XII. Pozostałe koszty operacyjne</b>	4 369	19 008	11 926	16 706
<b>XIII. Koszty działania banku</b>	157 925	536 442	166 675	596 300

XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	26 153	100 545	30 773	117 950
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	91 203	281 727	291 207	536 122
XVI. Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości	45 748	175 103	249 605	403 079
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI)	45 455	106 624	41 602	133 043
XVIII. Wynik na działalności operacyjnej	48 080	307 942	80 825	331 503
XIX. Wynik na operacjach nadzwyczajnych	-162	310	5	160
1. Zyski nadzwyczajne	111	980	86	370
2. Straty nadzwyczajne	273	670	81	210
XX. Zysk (strata) brutto	47 918	308 252	80 830	331 663
XXI. Podatek dochodowy	21 662	107 485	33 126	132 184
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	563	626	515	515
XXIII. Zysk (strata) netto	25 693	200 141	47 189	198 964
Zysk (strata) netto (za 12 miesięcy)	<b>200 141</b>		<b>198 964</b>	
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	<b>9 260 000</b>		<b>9 260 000</b>	
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	22		21	

RACHUNEK PRZEPIYU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	IV kwartał (rok poprz.)	4 kwartaly narastająco (rok poprz.)	IV kwartał (rok bieżący)	4 kwartaly narastająco (rok bieżący)
	okres od 01/10/1998 do 31/12/1998	okres od 01/01/1998 do 31/12/1998	okres od 01/10/1999 do 31/12/1999	okres od 01/01/1999 do 31/12/1999
<b>A. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II) - metoda pośrednia</b>	<b>-137 288</b>	<b>1 203 581</b>	<b>102 141</b>	<b>-448 810</b>
I. Zysk (strata) netto	25 693	200 141	47 189	198 964
II. Korekty razem:	-162 981	1 003 440	54 952	-647 774
1. Amortyzacja	28 707	103 099	31 427	119 197
2. Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	1 639	-167	-296	177
3. Odsetki i dywidendy	-116 049	-301 351	-64 776	-238 803
4. (Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	1 990	6 872	242	-5 336
5. Zmiany stanu pozostałych rezerw	9 391	22 234	7 629	29 469
6. Podatek dochodowy (wykazany w rachunku zysków i strat)	22 225	108 111	74 554	132 699
7. Podatek dochodowy zapłacony	-56 444	-136 961	-84 819	-113 285
8. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-26 862	-14 062	38 042	64 062
9. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	39 206	254 593	222 380	-288 979
10. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-692 748	-1 812 248	-347 892	-2 294 630
11. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0	0	0
12. Zmiana stanu akcji, udziałów i innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu	0	0	-4 018	-4 513
13. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	191 786	888 207	31 254	768 993
14. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	540 396	2 097 445	476 647	1 367 898
15. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0	-192 539	0
16. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0	0	0	0
17. Zmiana stanu innych zobowiązań	3 789	14 028	1 217	-8 610
18. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	11 373	-7 350	-11 556	28 506
18. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	-11 125	27 532	10 882	-31 464
19. Pozostałe pozycje	-110 255	-246 542	-133 426	-173 155
<b>B. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>-22 258</b>	<b>-1 411 927</b>	<b>209 111</b>	<b>928 795</b>
I. Wpływy z działalności inwestycyjnej	905 912	2 277 841	2 409 957	10 706 078
1. Sprzedaż wartości niematerialnych i prawnych	0	0	0	0
2. Sprzedaż składników rzeczowego majątku trwałego	580	967	1 950	2 561
3. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach zależnych	0	20	0	12
4. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	0	0	0	0
5. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostce dominującej	0	0	0	0
6. Sprzedaż akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu) i innych praw majątkowych	787 360	1 906 234	2 340 803	10 379 571
7. Pozostałe wpływy	117 972	370 620	67 204	323 934
II. Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	-928 170	-3 689 768	-2 200 846	-9 777 283
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	-7 772	-9 978	-1 193	-4 499
2. Nabycie składników rzeczowego majątku trwałego	-36 735	-131 391	-71 561	-163 152
3. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach zależnych	-3 000	-5 658	0	-30 940



4. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	-3 200	-8 200	-8 000	-37 200
5. Nabycie akcji i udziałów w jednostce dominującej	0	0	0	0
6. Nabycie akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu) i innych praw majątkowych	-874 592	-3 522 335	-2 117 900	-9 533 340
7. Nabycie akcji własnych	0	0	0	0
8. Pozostałe wydatki	-2 871	-12 206	-2 192	-8 152
<b>C. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>-7 793</b>	<b>-76 097</b>	<b>-1 842</b>	<b>-62 312</b>
<b>I. Wpływy z działalności finansowej</b>	<b>-1 639</b>	<b>167</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od banków	0	0	0	0
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0	0	0	0
3. Emisja obligacji lub innych dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0	0	0	0
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0	0	0	0
5. Wpływy z emisji akcji własnych	0	0	0	0
6. Dopłaty do kapitału	0	0	0	0
7. Pozostałe wpływy	-1 639	167	0	0
<b>II. Wydatki z tytułu działalności finansowej</b>	<b>-6 154</b>	<b>-76 264</b>	<b>-1 842</b>	<b>-62 312</b>
1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz banków	-4 280	-17 284	-1 755	-14 556
2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0	0	0	0
3. Wykup obligacji lub innych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0	-4 000	0	0
4. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0	0	0	0
5. Koszty emisji akcji własnych	0	0	0	0
6. Umorzenie akcji własnych	0	0	0	0
7. Płatności dywidend i innych wypłat na rzecz właścicieli	0	-38 892	0	-40 281
8. Wypłaty z zysku dla osób zarządzających i nadzorujących	0	0	0	0
9. Wydatki na cele społecznie użyteczne	15	-2 804	121	-5 640
10. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0	0	0	0
11. Pozostałe wydatki	-1 889	-13 284	-208	-1 835
<b>D. Przepływy pieniężne netto, razem (A+/-B+/-C)</b>	<b>-167 339</b>	<b>-284 443</b>	<b>309 410</b>	<b>417 673</b>
<b>E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych</b>	<b>-167 339</b>	<b>-284 443</b>	<b>309 410</b>	<b>417 673</b>
- w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych od walut obcych	-2 711	2 642	927	9 693
<b>F. Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>0</b>	<b>967 881</b>	<b>0</b>	<b>683 438</b>
<b>G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/- D)</b>	<b>-167 339</b>	<b>683 438</b>	<b>309 410</b>	<b>1 101 111</b>

**Podpis osoby/osób  
reprezentującej Spółkę**

Brunon Bartkiewicz Prezes Zarządu Banku

Data 14/02/2000

Grzegorz Cywiński Dyrektor Banku

Data 14/02/2000

**Podpis osoby odpowiedzialnej  
za prowadzenie rachunkowości spółki**  
Eugenia Sikora Dyrektor Dep. Rachunkowości  
Główny Księgowy Banku

Data 14/02/2000